

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.



Produkt

Subfundusz Franklin Zrównoważony*

Kategoria B • ISIN: PLFRTMP00053 • *Franklin Templeton Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”)*

Fundusz zarządzany przez Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A

Strona internetowa: <https://quercustfi.pl>

Więcej informacji można uzyskać pod numerem telefonu: + 48 22 205 30 00

Komisja Nadzoru Finansowego jest odpowiedzialna za nadzór nad Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w związku z niniejszym dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID).

Ten produkt PRIIP jest dopuszczony do sprzedaży w Polsce.

Data utworzenia dokumentu KID: 30/06/2025

**Z dniem 30 grudnia 2024 r. subfundusz Franklin Zmiennej Alokacji zmienił nazwę na Franklin Zrównoważony.*

Co to za produkt?

Typ

Produktem jest jednostka uczestnictwa Kategorii B Subfunduszu Franklin Zrównoważony, który jest częścią Franklin Templeton Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz”), funduszu inwestycyjnego otwartego, podlegającego postanowieniom ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 157, z późn. zm.), w związku z czym Fundusz prowadzi działalność zgodnie z prawem wspólnotowym regulującym zasady przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe.

Okres

Fundusz nie ma ustalonego terminu zapadalności. Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”) zarządzające Funduszem jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania i likwidacji Funduszu jedynie w przypadkach określonych w Statucie Funduszu.

Cele

Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym subfunduszu Franklin Zrównoważony Akcji (zwanego dalej „Subfunduszem”) jest generowanie długoterminowego wzrostu wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Subfunduszu.

Polityka inwestycyjna

Celem Subfunduszu jest osiąganie średniorocznej stopy zwrotu o co najmniej 5 punktów procentowych przewyższającej stopę WIBOR 3M (przed naliczeniem wynagrodzenia spółki zarządzającej aktywami przysługującego z tytułu zarządzania Subfunduszem) w okresach kolejnych pięciu lat przy założeniu co najmniej pięcioletniego okresu inwestycji.

Subfundusz inwestuje w określone aktywa w proporcjach zależnych od oceny perspektyw rynkowych zgodnie z następującymi regułami dywersyfikacji inwestycji:

1) kapitałowe papiery wartościowe — od 0% do 100% wartości aktywów netto Subfunduszu;

2) dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego — od 0% do 100% wartości aktywów netto Subfunduszu;

3) lokaty — od 0% do 50% wartości aktywów netto Subfunduszu;

4) jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa — od 0% do 100% wartości aktywów netto Subfunduszu.

Zespół inwestycyjny podejmuje decyzje inwestycyjne bazując na założeniu maksymalizacji wartości aktywów Subfunduszu na przestrzeni długiego horyzontu inwestycyjnego.

Polityka dotycząca klas tytułów uczestnictwa

Wszystkie przychody i zyski powiększają wartość aktywów Subfunduszu i są reinwestowane.

Obsługa zleceń subskrypcji i umorzenia

Jednostki uczestnictwa Subfunduszu podlegają umorzeniu na zlecenie inwestora. Jednostki uczestnictwa Subfunduszu są sprzedawane i umarzane w każdym dniu wyceny. Umorzenia jednostek uczestnictwa mogą zostać wstrzymane wyłącznie w nadzwyczajnych okolicznościach określonych w prospekcie Funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny

Fundusz może zainteresować inwestorów, którzy liczą na maksymalizację zwrotów z inwestycji poprzez kombinację dochodu i wzrostu wartości kapitału dzięki ekspozycji na szerokie spektrum kapitałowych papierów wartościowych, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego oraz są skłonni utrzymać inwestycję w długiej perspektywie przez co najmniej 5 lat. Fundusz jest odpowiedni dla inwestorów, którzy mają odpowiednią wiedzę i/lub doświadczenie na rynkach finansowych, a zatem rozumieją, że mogą nie odzyskać całej kwoty zainwestowanej w Fundusz.

Depozytariusz

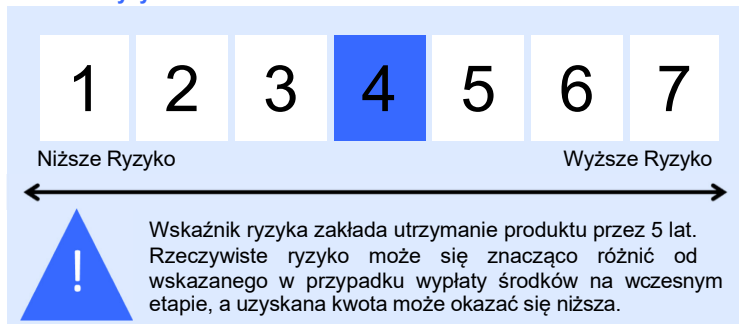
Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Dalsze informacje

Proszę zapoznać się z częścią „Inne istotne informacje” poniżej.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych.

Ten produkt sklasyfikowaliśmy jako 4 na 7, co oznacza średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Akcje, w które fundusz inwestuje, w przeszłości podlegały znaczącym wahaniom cen, które mogą występować nagle pod wpływem czynników rynkowych lub indywidualnych czynników dotyczących poszczególnych spółek.

Pozostałe czynniki ryzyka istotne dla PRIIP i nie uwzględnione w zbiorczym wskaźniku ryzyka

- ryzyko związane z instrumentami pochodnymi

Więcej informacji można znaleźć w prospekcie.

Ten produkt nie jest w żaden sposób zabezpieczony przed wahaniami wyników rynkowych w przyszłości, zatem istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane uwzględniają wszystkie koszty związane z samym produktem, jednak mogą nie uwzględniać wszystkich kosztów naliczanych przez doradcę lub dystrybutora. Dane nie uwzględniają indywidualnej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na zwrot z inwestycji. Uzyskany zwrot z inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszłe zmiany na rynkach są niepewne i niemożliwe do dokładnego przewidzenia.

Przedstawione scenariusze (niekorzystny, umiarkowany i korzystny) obrazują najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i odpowiedniego benchmarku w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości zachowanie rynków może być zupełnie inne.

Zalecany okres utrzymywania: 5 latach

Przykładowa inwestycja: 50000 PLN

Scenariusze	Zwroty	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Minimum	Nie ma żadnej stopy minimalnego gwarantowanego zwrotu. Istnieje ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków.	-	-
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24 660 PLN	29 460 PLN
Warunki skrajne	Średnia roczna stopa zwrotu	-50.68%	-10.04%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 130 PLN	47 460 PLN
Niekorzystny	Średnia roczna stopa zwrotu	-15.74%	-1.04%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 550 PLN	55 710 PLN
Umiarkowany	Średnia roczna stopa zwrotu	-0.90%	2.19%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 560 PLN	60 580 PLN
Korzystny	Średnia roczna stopa zwrotu	17.12%	3.91%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje możliwy do uzyskania zwrot w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny: taki scenariusz wystąpił dla inwestycji z wykorzystaniem odpowiedniego benchmarku w okresie od marzec 2015 do marzec 2020.

Scenariusz umiarkowany: taki scenariusz wystąpił dla inwestycji z wykorzystaniem odpowiedniego benchmarku w okresie od sierpień 2015 do sierpień 2020.

Scenariusz korzystny: taki scenariusz wystąpił dla inwestycji z wykorzystaniem odpowiedniego benchmarku w okresie od październik 2016 do październik 2021.

Co się stanie, jeśli Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Funduszem zarządza Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ale aktywa są przechowywane przez depozytariusza poza Towarzystwem. Bank Handlowy w Warszawie S.A., jako depozytariusz Funduszu, jest odpowiedzialny wobec Funduszu za utratę aktywów pozostających w pieczy depozytariusza lub podmiotu, któremu depozytariusz powierzył wykonywanie czynności w zakresie związanym z realizacją funkcji przechowywania aktywów funduszu. Depozyty pieniężne w bankach krajowych objęte są ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Poza opisanymi powyżej mechanizmami ochronnymi, nie ma żadnego programu ubezpieczeniowego ani gwarancyjnego, który zabezpieczałby przed niewypłacalnością depozytariusza Funduszu.

Jakie są koszty?

Osoba świadcząca usługi doradcze lub sprzedająca niniejszy produkt może naliczyć dodatkowe koszty. W takim przypadku taka osoba przedstawi Państwu informację o tych kosztach i ich wpływie na inwestycję.

Koszty z upływem czasu

Tabele przedstawiają kwoty potrącone z Państwa inwestycji na poczet różnego rodzaju kosztów. Kwoty te zależą od wartości inwestycji, czasu utrzymania produktu oraz jego wyników. Przedstawione kwoty mają charakter poglądowy i są oparte na przykładowej wartości inwestycji oraz różnych możliwych okresach inwestycji.

- Przyjęliśmy następujące założenia:
- W pierwszym roku utrzymają Państwo zainwestowaną kwotę (0% rocznego zwrotu). Dla pozostałych okresów utrzymania inwestycji, założyliśmy, że produkt będzie osiągał wyniki takie, jak w scenariuszu umiarkowanym
 - PLN 50 000 jest inwestowane
- Koszty z upływem czasu**

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Łączne koszty	2 908 PLN	8 813 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5.8%	3.0% każdego roku

(*) To pokazuje jak koszty obniżają zwrot każdego roku przez cały okres utrzymania inwestycji. Przykładowo, przy zamknięciu inwestycji po upływie zalecanego czasu utrzymania inwestycji, prognozowany średni roczny zwrot to 5.2% przed odliczeniem kosztów i 2.2% po odliczeniu kosztów.

Możemy dzielić część kosztów z osobą sprzedającą produkt w celu pokrycia kosztów świadczonych przez tę osobę usług. Informacje o kwocie uzyskują Państwo od osoby sprzedającej produkt.

Należy pamiętać, że przedstawione dane nie uwzględniają żadnych dodatkowych opłat, jakie mogą być naliczane przez dystrybutora, doradcę czy operatora produktu ubezpieczeniowego, którego elementem może być ten fundusz.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu	Opis	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
Koszty wejścia	3.50% kwoty wpłacanej w chwili otwarcia tej inwestycji.	Do 1 750 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za zamknięcie inwestycji w ten produkt, ale taka opłata może być pobierana przez osobę sprzedającą ten produkt.	0 PLN
Koszty bieżące ponoszone każdego roku	Opis	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2.08% wartości inwestycji rocznie. Jest to wartość szacunkowa, obliczona na podstawie rzeczywistych kosztów na przestrzeni minionego roku.	1 040 PLN
Koszty transakcji	0.24% wartości inwestycji rocznie. To szacunkowe koszty związane z kupnem i sprzedażą inwestycji bazowych dla tego produktu. Rzeczywista kwota będzie zależeć od ilości kupowanych i sprzedawanych instrumentów.	118 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach	Opis	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	Żadna opłata za wyniki nie jest pobierana w przypadku tego produktu.	0 PLN

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany czas utrzymania inwestycji: 5 lat

Spółka zarządzająca umarza jednostki uczestnictwa dowolnego Funduszu po cenie umorzenia obowiązującej danego dnia obrotów.

Transakcje umorzenia jednostek uczestnictwa danego Funduszu są realizowane w momencie wyceny w danym dniu obrotów. Cena ustalana jest na podstawie wartości aktywów netto na jednostkę każdej klasy określonej w momencie wyceny. Zlecenia umorzenia otrzymane po terminie składania zleceń będą traktowane jako otrzymane przed kolejnym terminem składania zleceń, chyba, że Spółka zarządzająca określi inne zasady.

Więcej informacji na temat wszelkich kosztów i opłat związanych ze sprzedażą jednostek uczestnictwa można uzyskać od sprzedawcy, doradcy finansowego lub dystrybutora.

Jak mogę złożyć skargę?

Aby otrzymać procedury związane z obsługą reklamacji lub złożyć reklamację dotyczącą Funduszu, działalności Towarzystwa lub osoby doradzającej inwestycję w Fundusz lub sprzedającej Fundusz, należy wejść na stronę internetową <https://quercustfi.pl>, skontaktować się z Towarzystwem pod adresem ul. Nowy Świat 6/12, 00-400 Warszawa, Polska lub przesłać wiadomość e-mail do działu obsługi Klienta: reklamacje@quercustfi.pl

Inne istotne informacje

Exemplarze aktualnego prospektu informacyjnego i ostatnich rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych subfunduszu Franklin Zrównoważony udostępnia się bezpłatnie, w języku polskim na stronie internetowej <https://quercustfi.pl> lub można je uzyskać bezpłatnie w siedzibie Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Nowy Świat 6/12, 00-400 Warszawa lub u dystrybutora.

Od 28.11.2025 r., w wyniku połączenia Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z Templeton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., subfunduszem zarządza Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Dane o wynikach osiągniętych w przeszłości za 8 ostatnich lat oraz obliczenia poprzednich scenariuszy dotyczących wyników są dostępne po adresem: - https://quercustfi.pl/sites/default/files/pliki/DOCUMENTS/KiD/franklin_zrownowazony_wyniki.pdf - https://quercustfi.pl/sites/default/files/pliki/DOCUMENTS/KiD/franklin_zrownowazony_scenariusze_wynikow.pdf